

第1部

金融商品の選び方・組合せ方

ライフプランにあった金融商品を選ぶ方法

- ライフプランを立てよう……………2
- ライフプランにあった金融商品とは……………10
- こ・ら・む
 - 高齢者の資産管理と日常生活自立支援事業……………7
 - 高齢者の資産管理と成年後見制度……………8
 - 障がい者向け優遇措置……………9
 - 多重債務問題……………17

金融商品の選び方・組合せ方

- 金融商品を上手に選ぶための基本は？……………18
- 金融商品を知るための3つの基準……………19
- 安全性—預けたお金が目減りしたり、予想外の損をする可能性はないか？…20
- 流動性—どのくらい自由に現金に換えられるか？……………22
- 収益性—どのくらいの運用利益が見込めるか？……………24
- リスクとリターンの関係からみた3つの基準……………29
- リスクを減らしリターンを安定させる方法……………33
- 長期投資……………36
- 期待リターンとリスク許容度……………37
- こ・ら・む
 - 金利の基本は年利……………25
 - 複利効果と72の法則……………28
 - 古今東西の先人が残した投資等に関する格言……………32
 - 金利変動と金融商品の選択……………32
 - 退職金を特定の金融商品に一度に……………36
 - 投資するリスク……………36

金融商品をめぐる環境変化と適切な金融行動

- 直接金融の拡大と適切な金融行動の重要性……………38
- 金融機関が取扱う金融商品の範囲の拡大・多様化……………40
- 金融商品の適切な利用選択するために……………41
- 適切な金融商品の利用選択のための環境整備……………47
- 金融商品購入に関する消費者保護……………57
- こ・ら・む
 - 口座の総合サービス機能の拡充……………41
 - 複雑な金融商品は、内容・仕組み・コストに要注意！……………43
 - キャッシュカードを守る……………45
 - お金を通して社会をよくする……………46
 - 消費者基本法と消費者基本計画……………48
 - 消費者教育推進法……………49
 - タイプ別金融知識を身につける際のポイント……………50
 - 金融トラブルに巻き込まれないために……………55
 - 振り込め詐欺とその救済について……………56
 - 個人情報保護法……………58
 - 外貨建て個人年金保険のコストと解約……………61
 - いわゆる投資ファンドについて……………66
 - 特定商取引法……………67
 - ヤミ金融から身を守る……………70

金融機関破綻時の金融商品の保護について

- 金融商品別にみた保護の内容……………73
- 金融商品保護の主な仕組み……………77
- 金融商品保護と自己責任……………88
- こ・ら・む
- 信託の元本補てん契約……………74
- 組合せ商品……………75
- 「いくつも預金を持っている」場合は
 どうなるか……………79
- 会社・団体の預金の保護……………80
- 決済を維持することの重要性と
 決済用預金……………81

金融機関選びのポイント

- 健全ですぐれた金融機関選びの重要性…90
- 経営内容が健全な金融機関とは…92
- 決算書、ディスクロージャー誌の見方…94
- 格付け……………98

第2部

金融商品大百科

預貯金

- 預貯金の特徴……………102
- 預貯金の取扱い金融機関……………103
- 預貯金の種類……………103
- 口座の開設……………104
- 決済資金の出し入れ……………104
- CD・ATMの利用……………105
- 総合口座……………106
- 取引明細通知サービス……………107
- 銀行に行かずに
 取引できるサービス……………108
- 利子と税金……………111
- ◇普通預金……………111
- ◇貯蓄預金……………112
- ◇当座預金……………114
- ◇通知預金……………114
- ◇納税準備預金……………115
- ◇スーパー定期預金……………116
- ◇新しいタイプの定期性預金……………117
- ◇大口定期預金……………123
- ◇積立定期預金……………123
- ◇定期積金(スーパー積金)……………124
- ◇期日指定定期預金……………125
- ◇変動金利定期預金……………126
- ◇外貨預金(外貨建て定期預金)……………126
- 外貨預金と外国為替相場……………128
- ◇外貨普通預金……………134
- ◇外貨通知預金……………134
- こ・ら・む
- 預金の名前……………104
- 電子マネー……………107
- 偽造・盗難キャッシュカードによる
 預金の不正な払戻し……………107
- ICキャッシュカード……………108
- インターネットバンキング
 利用上の注意点……………110
- 期間延長特約付き定期預金とは……………122
- 外国為替証拠金取引(FX)について…129
- 外貨預金の為替手数料にご注意!…131
- 先物為替予約……………135

ゆうちょ銀行の貯金

○ゆうちょ銀行の貯金……………	136	◇定額貯金……………	138
○預入限度額……………	136	◇定期貯金……………	139
○総合口座……………	136	◇ニュー福祉定期貯金……………	139
○ゆうちょ銀行の貯金の種類……………	137	◇自動積立定額・定期貯金……………	140
◇通常貯金……………	137	◇満期一括受取型定期貯金……………	141
◇通常貯蓄貯金……………	138	○送金決済サービス……………	141

信託

○信託とは……………	142	◇公益信託……………	148
○信託商品と税金……………	144	◇特定寄附信託……………	149
◇金銭信託 （合同運用指定金銭信託〈一般口〉）…	145	◇特定贈与信託……………	150
◇実績配当型金銭信託（ユニット型）…	145	◇後見制度支援信託……………	151
◇家族信託……………	147	●こ・ら・む 遺言信託業務・遺産整理業務……………	146

公社債

○公社債（債券）とは……………	152	○利子の受取り……………	162
○公社債の仕組み……………	152	◇国債……………	162
○公社債の種類……………	153	◇地方債……………	167
○取扱い金融機関……………	154	◇普通社債……………	167
○公社債に投資するときのリスク……………	154	◇転換社債 （転換社債型新株予約権付社債）…	168
○リスクとのつきあい方……………	156	◇外債……………	170
○公社債の売買費用……………	159	◇仕組債……………	171
○保護預り、登録・振替決済制度……………	160	●こ・ら・む 債券の価格と利回りの関係……………	158
○途中償還……………	161	国債の利回り計算の具体例……………	164
○公社債と税金……………	161		

株式

○株式とは……………	172	○株式等と税金……………	177
○株式を売買するときの手順……………	173	◇株式ミニ投資……………	180
○株式等振替制度……………	174	◇株式累積投資……………	181
○株式売買委託手数料の自由化……………	174	◇株式の信用取引……………	182
○インターネット取引の拡大……………	175		

●こ・ら・む

売買の単位	174
外国株式	175
インターネット取引で求められる 一層の慎重さ	175

未公開株、社債等に関する不審な 勧誘にはご注意ください	176
累積投資の仕組み	182

投資信託

○投資信託とは	184
○投資信託の販売会社	185
○投資信託の運営の仕組み	186
○投資信託の分類	188
○投資信託のリスクとリターン	191
○購入するには	192
○運用成績を調べるには	194
○中途換金の方法	196
○投資信託にかかる費用	198
○投資信託の収益	198
○投資信託と税金	199
○投資信託の種類	200
◇MRF(マネー・リザーブ・ファンド ＜証券総合口座用ファンド＞)	200

◇MMF(マネー・マネージメント・ ファンド)	200
◇公社債投信(長期公社債投信)	201
◇追加型株式投信	201
◇単位型株式投信	203
◇外貨建てMMF (マネー・マーケット・ファンド)	203
◇上場投資信託(ETF)	204
◇不動産投資信託(REIT)	205

●こ・ら・む

会社型投資信託	189
さまざまな投資信託のリスク	191
毎月分配型商品の留意点	202

保険・共済

○取扱い金融機関	206
○保険とは	207
○保険の仕組み	210
○保険に加入する	217
○保険と税金	220
○金融サービス	221
○生命保険商品	222
○生命保険内容の見直しについて	236
○損害保険商品	238
○共済	241

保険料が割安になる取扱い	212
自動車保険の注目したいポイント	216
告知・診査とは	218
生命保険選びのポイント	219
収入(生活)保障特約	224
無選択型の保険	225
限定告知型の保険	225
リビング・ニーズ特約	229
指定代理請求特約	229
地震保険	240
少額短期保険について	240
確定拠出年金(日本版401k)	246

●こ・ら・む

生命保険の最近の販売経路	207
「3利源配当タイプ」と 「利差配当タイプ」	212

財形貯蓄

○財形貯蓄とは	248	○給付金・基金制度	249
○取扱い金融機関	248	◇一般財形貯蓄	250
○利息と税金	248	◇財形年金貯蓄	250
○住宅資金の融資	249	◇財形住宅貯蓄	252

そのほかの金融商品など

◇商品先物取引	254	◇金	255
---------	-----	----	-----

金融商品と税金

○金融商品の課税関係	257	●こ・ら・む	
		平成28年1月から公社債・公社債投信 の税制が変わります	259

ローン（住宅ローン以外）

○ローンの意義とリスク	260	◇フリーローン	265
○ローンの種類	261	◇カードローン	266
○総合口座の自動融資や 生損保の契約者貸付	262	◇消費者金融会社からの借入れ	267
◇教育ローン	263	●こ・ら・む	
◇自動車ローン	265	リボルビング方式にご注意	262

クレジット

○クレジットとは	270	○クレジットについて 知っておきたいこと	274
○クレジットの種類としくみ	270		
○クレジットの利用方法	272		

住宅ローン

○住宅ローンの種類	278	●こ・ら・む	
◇財形住宅融資	278	住宅ローンの証券化	284
◇銀行ローン	280	固定金利・変動金利など 金利タイプの違い	285
◇証券化住宅ローン	281	元利均等返済・ 元金均等返済の違い	286
		繰上返済の選択	287
		住宅ローンのシミュレーション	288

参考情報

金融なんでも情報

○くらしに身近なおかねについてのホームページ	290
○金融取引に関する相談	292
○教育ローンに関する情報	292
○住宅ローンに関する情報	293
○金融取引の周辺分野の相談窓口	293
○都道府県金融広報委員会連絡先一覧	294

【金融機関の種類・金融商品購入の窓口】

▽普通銀行	118	▽損害保険会社	239
▽信用金庫	119	▽農業協同組合(JA共済)	241
▽信用組合	120	▽全国労働者共済生協同組合連合会(全労済)	241
▽漁業協同組合、 信用漁業協同組合連合会(JF)	124	▽日本コープ共済生活協同組合連合会(CO・OP共済)	245
▽信託銀行	143	▽労働金庫	250
▽証券会社	159	▽日本政策金融公庫(日本公庫)	265
▽農林中央金庫(農林中金)	169		
▽商工組合中央金庫(商工中金)	169		
▽投資信託委託会社	187		
▽生命保険会社	223		

【知るぼるとひとくちメモ】

①愛称「知るぼると」について	17
②ホームページを活用しよう！	71
③知るぼるとの刊行物はどんなものがあるの？	89
④作文や小論文のコンクールをやっています	253
⑤「金融広報アドバイザー」をご存知ですか？	256
⑥新着情報メール配信サービスの活用方法	269
⑦「金融経済教育推進会議」とは	288